

# Stadiul proiectului SEPA la nivel european și național

**Rodica Tuchilă, Director, Asociația Română a Băncilor**

**Forumul Național SEPA, 19 mai 2016, Institutul Bancar Român**

# S€PA

= ...



✓ 34 de țări:

**EU-28,**

**Islanda, Liechtenstein,**

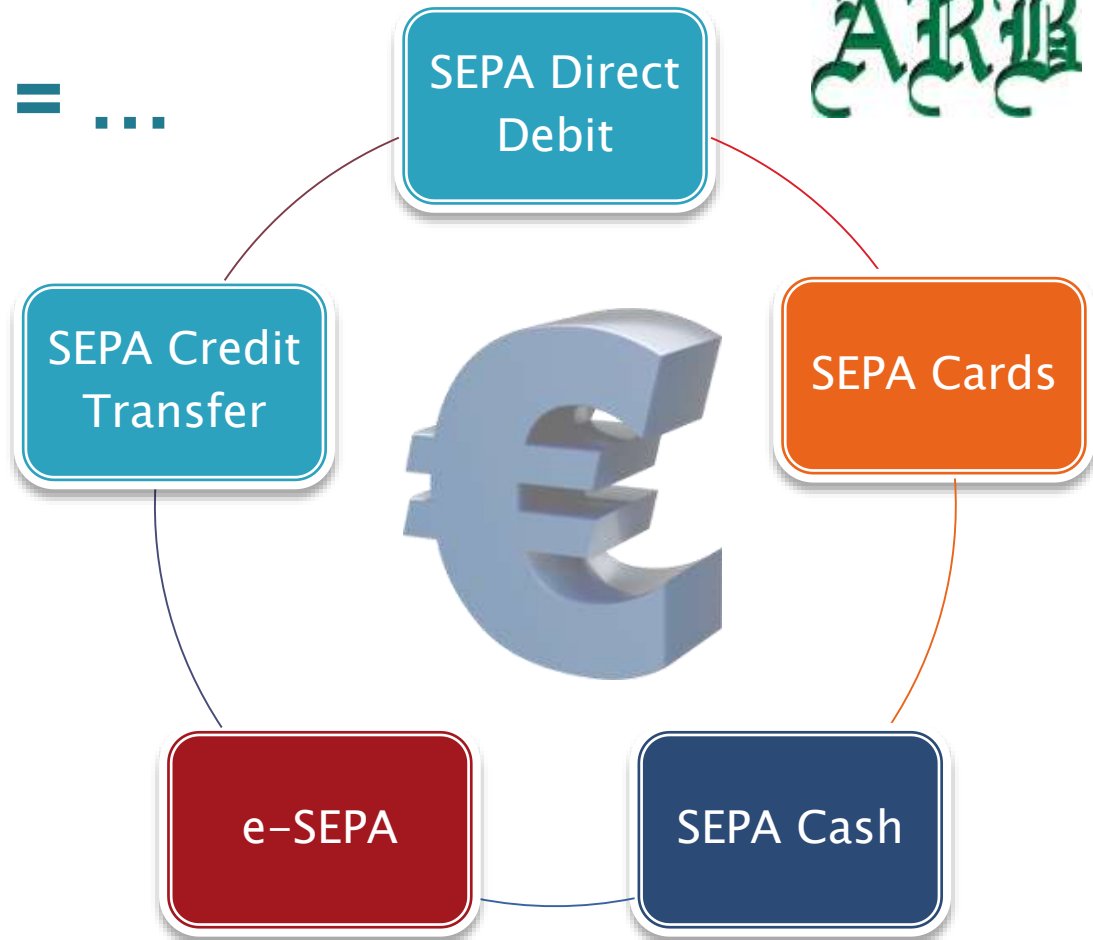
**Norvegia, Elveția,**

**Monaco, San Marino**

✓ 522 milioane locuitori

✓ 9.300 instituții ce oferă servicii de plăți

✓ 87,5 miliarde tranzacții de plată electronice anual



# Contextul actual



- ❑ Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009
- ❑ Guvernanța proiectului SEPA - Euro Retail Payments Board (ERPB)
- ❑ Intrarea în funcțiune a noii structuri de guvernanță a Consiliului European al Plăților (EPC)
- ❑ Inițiative de reglementare ale autorităților europene pentru armonizarea practicilor la nivel european
- ❑ Cerințele pentru inovație – impuse de evoluția tehnologică și comportamentul clienților

# Regulamentul SEPA – termene



**1 august 2014**

SEPA Credit Transfer (SCT) și SEPA Direct Debit (SDD) obligatorii pentru zona euro – Codul BIC nu mai este solicitat pentru plățile naționale în euro

**1 februarie 2016**

Codul BIC nu mai este solicitat pentru plățile trans-frontaliere în euro – în zona euro

**31 octombrie 2016**

SEPA Credit Transfer (SCT) și SEPA Direct Debit (SDD) obligatorii pentru zona non-euro

- ✓ Migrarea la SCT și SDD este obligatorie nu numai pentru prestatorii de servicii de plată, dar și pentru companii, administrații publice, consumatori, etc.
- ✓ Migrarea este responsabilitatea comunităților și autorităților naționale

# Regulamentul SEPA – impact (1)



- Se aplică aceleași reguli și standarde la nivelul Uniunii Europene pentru plățile naționale și plățile trans-frontaliere în euro
  - ✓ Schemele de plăți și standardele tehnice SEPA elaborate de Consiliul European al Plăților
- Acoperire pan-europeană
  - ✓ Furnizorii de servicii de plăți nu pot rejecta o tranzacție SEPA de transfer credit sau debitare directă în euro dacă acceptă în mod curent / furnizează același tip de tranzacție la nivel național
- IBAN și BIC - furnizorii de servicii de plăți nu vor mai solicita clienților să furnizeze codurile BIC
  - ✓ Codul IBAN va fi unicul identificator al contului plății pentru plăți prin transfer credit și debitare directă, naționale sau trans-frontaliere, în euro – din februarie 2016 zona euro, octombrie 2016 zona non-euro

# Regulamentul SEPA – impact (2)



- Alegerea liberă a locației plății
  - ✓ Plătitorul pot alege oricare cont deținut la o bancă din Europa pentru a iniția plăți în euro
  - ✓ Beneficiarul nu poate fi obligat să primească plăți în euro într-un cont deținut într-o anumită țară
- Standard obligatoriu pentru mesajele de plăți - ISO 20022 XML
  - ✓ impact pentru companii - transmiterea fișierelor de plăți către furnizorii de servicii de plăți în format ISO 20022 XML
- Măsuri suplimentare de protecție pentru debitări directe în euro
  - ✓ Consumatorii pot instrui furnizorii de servicii privind modul de colectare de la anumiți furnizori – se pot crea liste negre / liste albe de furnizori, pot fi stabilite sume maxime pot fi specificate intervale de plată, pot fi blocate colectările prin debitare directă, etc.



# Stadiul aderării la SEPA(\*)



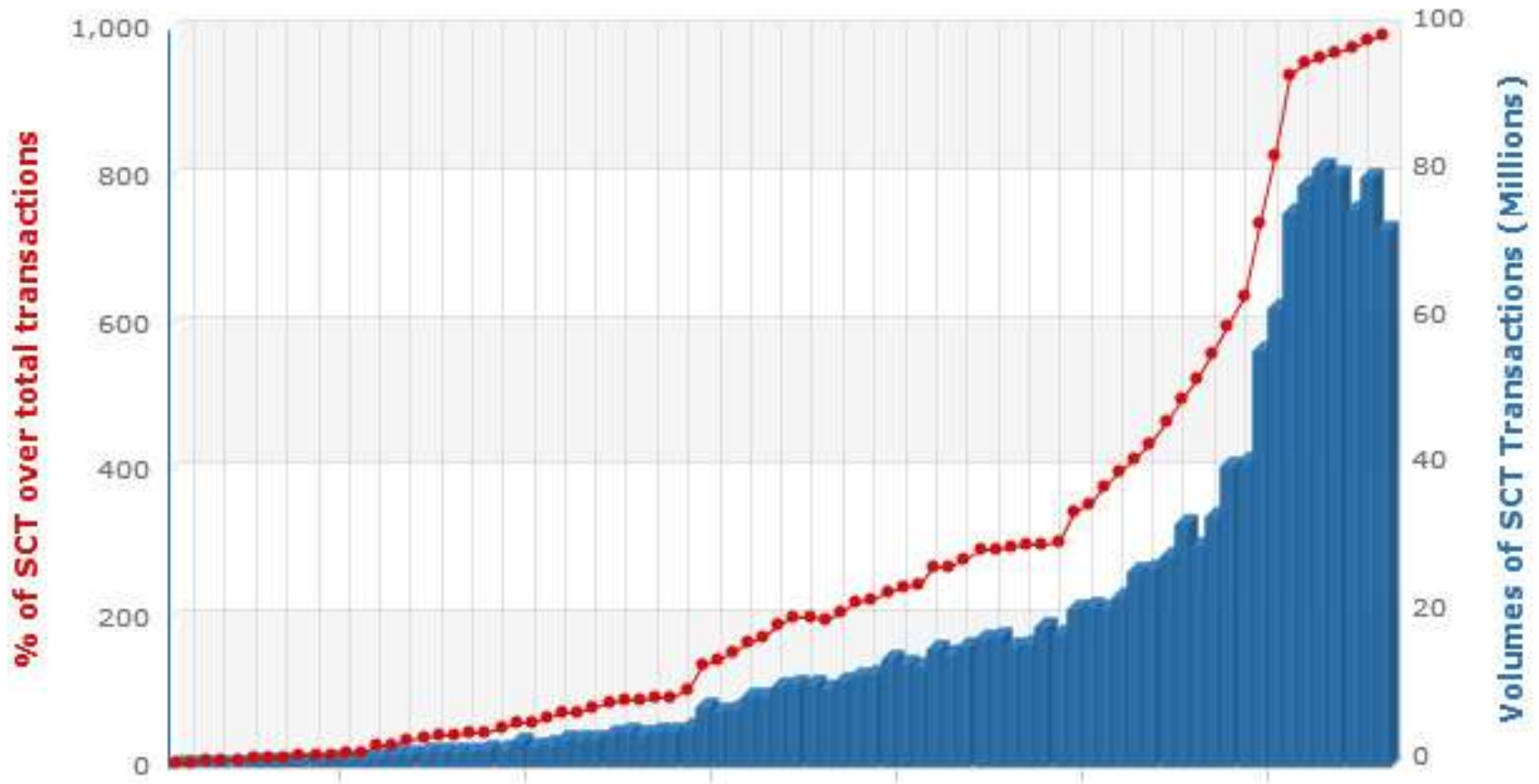
COUNTRY	SCT	Core SDD	B2B SDD	Non-euro	571	124	106
<b>Euro</b>	<b>3.927</b>	<b>3.641</b>	<b>3.263</b>				
AUSTRIA	658	648	619	BULGARIA	22		1
BELGIUM	44	36	28	CROATIA	9		
CYPRUS	17	12		CZECH REPUBLIC	14	4	2
ESTONIA	10			DENMARK	76	67	67
FINLAND	9	9	2	HUNGARY	23	1	1
FRANCE	281	264	205	ICELAND	5		
GERMANY	1.723	1.713	1.648	LIECHTENSTEIN	11		
GREECE	21	14	11	NORWAY	120	1	1
IRELAND	163	82	4	POLAND	31	5	4
ITALY	593	572	559	ROMANIA	25	1	1
LATVIA	25	2		SWEDEN	10	3	2
LITHUANIA	6	1		SWITZERLAND	170	13	8
LUXEMBOURG	70	26	15	UNITED KINGDOM	55	29	19
MALTA	20	7	2				
MONACO	17	17	5				
NETHERLANDS	49	32	17				
PORTUGAL	37	27	13				
SAN MARINO	8	8	7				
SLOVAKIA	19	15	5				
SLOVENIA	20	20	13				
SPAIN	137	136	110	<b>Grand Total</b>	<b>4.498</b>	<b>3.765</b>	<b>3.369</b>

(\*) Statistici EPC august 2015

# Migrarea în zona euro – SCT



99,38 % tranzacții SCT din total transferuri credit în euro



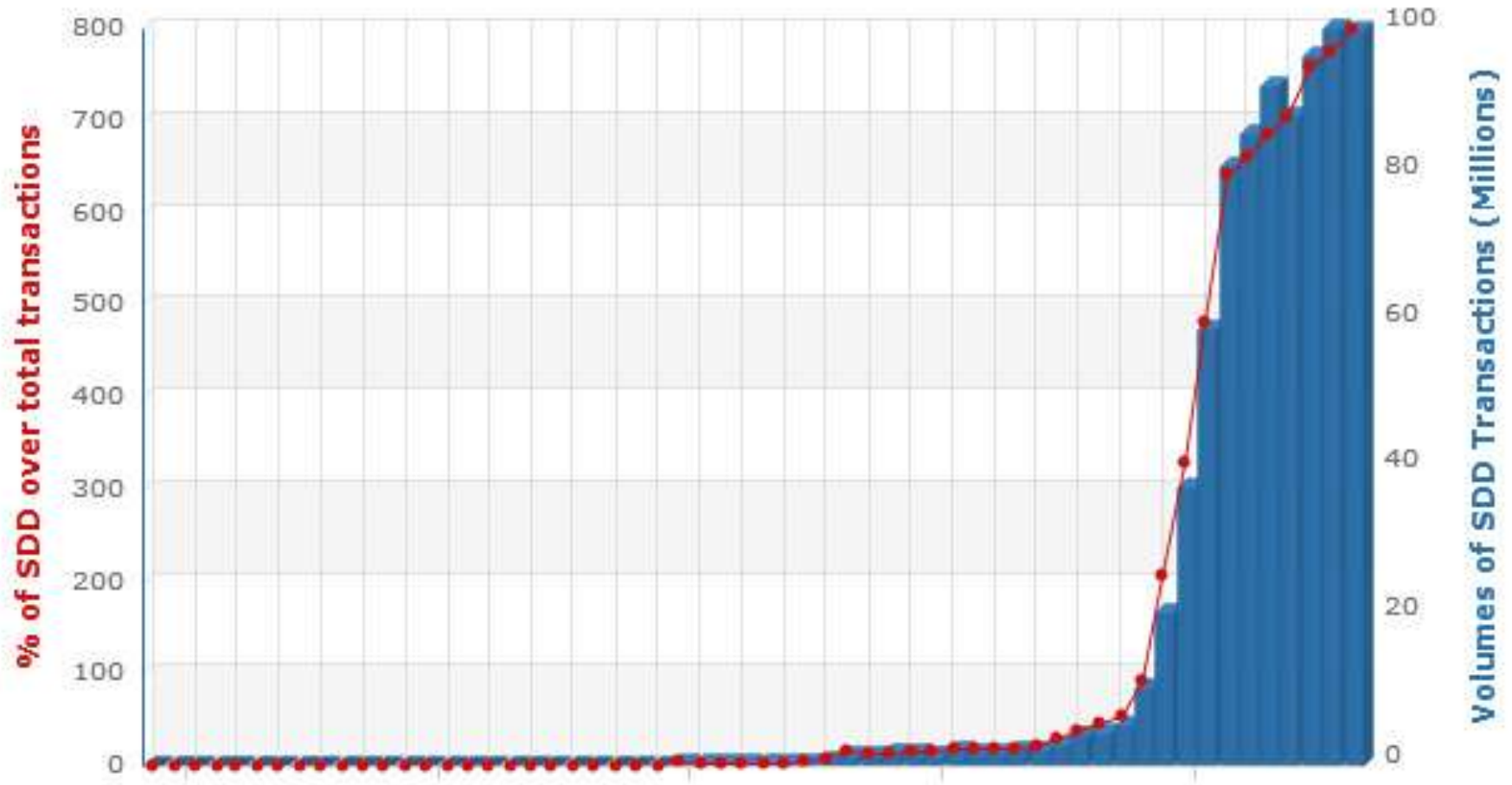
August 2015 Sursa: Banca Centrală Europeană



# Migrarea în zona euro – SDD



99,93 % tranzacții SDD din total debitari directe în euro

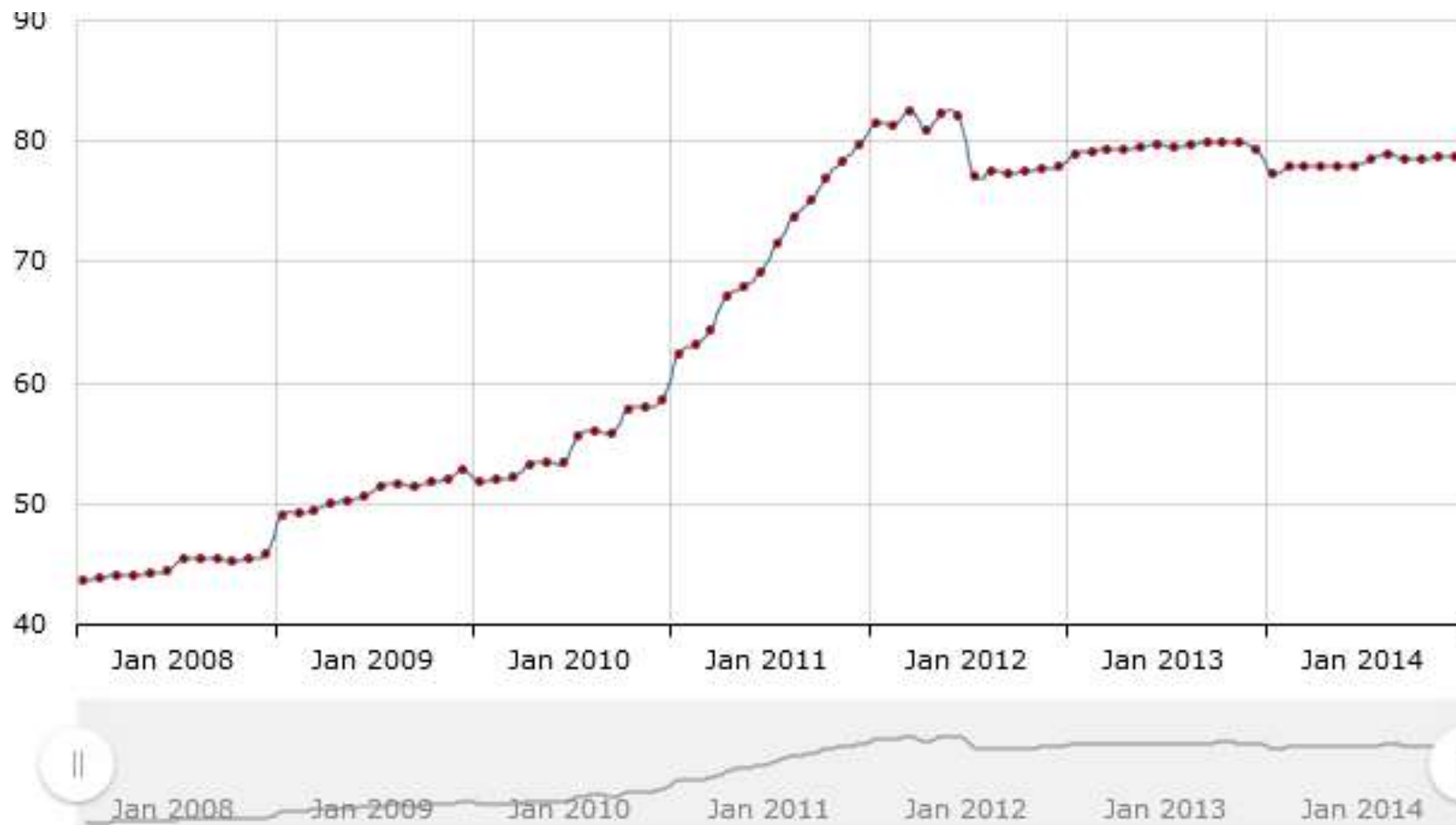


August 2015 Sursa: Banca Centrală Europeană

# Migrarea în zona euro – carduri



78,6 % tranzactii EMV din totalul tranzactiilor la terminale POS



Decembrie 2014 Sursa: Banca Centrală Europeană

Forumul National SEPA, 19 mai 2016, Institutul Bancar Roman

# Stadiul SEPA în România



## Aderare la SEPA Credit Transfer

- 25 instituții de credit
- 7 sucursale ale băncilor din state membre UE
- 1 instituție de plăți

## Aderare la SEPA Direct Debit

- 1 instituție de credit

Rata de migrare la SEPA Credit Transfer (sursa: BNR)

iunie 2015 – 42 %

## ▶ Etapa I - Dezvoltare standarde si migrare

- Standarde
  - Scheme de plati, carduri, numerar
- Aderarea și migrarea la Schemele SEPA

## ▶ Etapa a II-a – Piața integrată a plăților electronice

- Administrarea și întreținerea Schemelor
- Standarde pentru plăți prin Internet, carduri, dispozitive mobile
- Reguli stricte privind cooperarea si dezvoltarea standardelor, din punct de vedere al competiției

## Green Paper on retail financial services

- cetățenii europeni care doresc să achiziționeze transfrontalier servicii financiare sunt capabili să facă acest lucru, la un nivel adecvat privind protecția consumatorului, standardele de securitate și costurile
- simplificarea activității companiilor care doresc să ofere produse financiare de retail în alte state membre UE >>> acces al consumatorilor europeni la o gamă mult mai largă și mai variată de servicii
- accelerarea adoptării serviciilor digitale - serviciile bancare online, creditare peer-to-peer sau website-uri de comparație a ofertelor pot constitui oportunități pentru furnizori sau pentru consumatori, dar crează și provocări privind cadrul de reglementare și protecția consumatorilor

# Vă mulțumesc pentru atenție

Rodica Tuchilă  
Director  
Asociația Română a Băncilor

---

Aleea Negru Vodă nr. 4 - 6, Bloc C3  
Sector 3, București  
Tel.: 021 321 20 78, 021 321 20 80  
Fax: 021 321 20 95

e-mail: [rodica.tuchila@arb.ro](mailto:rodica.tuchila@arb.ro)

[www.arb.ro](http://www.arb.ro)

[www.infosepa.ro](http://www.infosepa.ro)